

借入金 登録・変更・削除 保守画面

新規借入金登録

登録済借入金の選択

ヘルプ

閉じる

短期借入金

 長期借入金

借入種別 当座借越
 管理番号 ハタ-ソ-11
 借入項目(使途) 元金均等(途中利率変更)

取引口座 メロン銀行/新宿支店[普通]:255-32651
 分類項目 デモ(1)
 摘要

借入金 = 20,000,000
 借入日 = 2011/03/03
 返済区分 = 元金均等
 元金返済開始年月 = 2011/04
 利息返済開始年月 = 2011/04
 返済日(振替) = 前営業日
 利息開始日(振替) = 前営業日
 返済日 = 31
 返済最終日(最終回月の日) = 19
 返済サイクル = 1
 返済サイクルの適用 = 元金

「返済金額条件」
 総返済回数 10
 毎回均等金額
 総返済回数指定時の毎回均等金額丸め
 切捨 切上 四捨五入

「繰上返済」
 なし あり
 返済日 =
 返済種別
 全額返済 中断(有残高)

「利息条件」
 利率(年利) = 4.32100
 適用利率 = 日歩
 日歩適用日数 = 365
 利息期間条件 = 返済日翌日~翌返済日

利息支払条件 = 後取り
 初回利息区分 = 両端
 利息丸め
 切捨 切上 四捨五入
 丸め桁位置 1

| | 返済日 | 返済金額 | 返済元金 | 支払利息 | 元金残高 | 利息開始日 | 利息終了日 | 日数 | 適用利率 |
|----|------------|------------|------------|---------|------------|------------|------------|----|---------|
| 1 | 2011/04/28 | 2,134,957 | 2,000,000 | 134,957 | 18,000,000 | 2011/03/03 | 2011/04/28 | 57 | 4.32100 |
| 2 | 2011/05/31 | 2,070,319 | 2,000,000 | 70,319 | 16,000,000 | 2011/04/29 | 2011/05/31 | 33 | 4.32100 |
| 3 | 2011/06/30 | 2,056,824 | 2,000,000 | 56,824 | 14,000,000 | 2011/06/01 | 2011/06/30 | 30 | 4.32100 |
| 4 | 2011/07/29 | 2,048,063 | 2,000,000 | 48,063 | 12,000,000 | 2011/07/01 | 2011/07/29 | 29 | 4.32100 |
| 5 | 2011/08/31 | 2,046,879 | 2,000,000 | 46,879 | 10,000,000 | 2011/07/30 | 2011/08/31 | 33 | 4.32100 |
| 6 | 2011/09/30 | 2,029,325 | 2,000,000 | 29,325 | 8,000,000 | 2011/09/01 | 2011/09/30 | 30 | 3.56789 |
| 7 | 2011/10/31 | 2,024,242 | 2,000,000 | 24,242 | 6,000,000 | 2011/10/01 | 2011/10/31 | 31 | 3.56789 |
| 8 | 2011/11/30 | 2,017,595 | 2,000,000 | 17,595 | 4,000,000 | 2011/11/01 | 2011/11/30 | 30 | 3.56789 |
| 9 | 2011/12/30 | 2,011,730 | 2,000,000 | 11,730 | 2,000,000 | 2011/12/01 | 2011/12/30 | 30 | 3.56789 |
| 10 | 2012/01/19 | 2,003,910 | 2,000,000 | 3,910 | 0 | 2011/12/31 | 2012/01/19 | 20 | 3.56789 |
| 計 | | 20,443,844 | 20,000,000 | 443,844 | | | | | |

利率変更履歴 | 融資手数料 | 利息戻し

| | 適用開始日 | 利率 |
|-----|------------|---------|
| 1回目 | 2011/08/01 | 3.56789 |
| 2回目 | | |
| 3回目 | | |
| 4回目 | | |
| 5回目 | | |
| 6回目 | | |
| 7回目 | | |
| 8回目 | | |

 取消: 該当行をクリックして
 取消ボタンをクリック X 取消

操作モード
 自動計算 直接編集

条件を設定し自動計算

返済計画の保存

印刷

仕訳起票・簿明細印刷

借入金の削除

■ 借入金の設定条件

| 指定項目 | 元金均等 | 元利均等 | 期日一括 |
|-----------------|---|----------------------|-----------------------------|
| 元金返済開始年月 | 元金返済を開始する年月を指定します | | 元金を一括返済をする年月を指定します |
| 利息返済開始年月 | 利息支払を開始する年月を指定します | | |
| 返済日 (振替) | 返済実行日の休日振替を選択します (翌営業日, 前営業日, 振替なし: カレンダー通り) | | |
| 利息開始日 (振替) | 利息計算期間の休日振替を選択します (翌営業日, 前営業日, 振替なし: カレンダー通り) | | |
| 返済日 | 毎回の返済日 (1~31日) を指定します (31は月末日です) | | |
| 返済最終日 | 最終回の返済日 (1~31日) を指定します (31は月末日です) | | 元金返済年月の返済日 (31: 月末日) を指定します |
| 返済サイクル | 元金を何ヶ月おきに返済するか指定します | | 利息を何ヶ月おきに返済するか指定します |
| 返済サイクルの適用 | <input type="radio"/> 元金の場合 元金返済開始年月までの利息返済サイクルは1ヶ月毎です <input type="radio"/> 元金+利息の場合 元金返済開始年月までの利息返済サイクルは指定返済サイクルです | | 利息に適用 (固定) |
| ■ 返済金額条件 | | | |
| 総返済回数 | 元金の返済回数を指定します ※ 総返済回数指定時: 毎回均等金額は自動算出されます | | 利息の支払回数を指定します |
| 毎回均等金額 | 「元金」の返済均等金額を指定しま | 「元金+利息」の返済均等金額を指定します | 無効です |
| | ※ 毎回均等金額指定時: 総返済回数は自動算出されます | | |
| 毎回均等金額の丸め | 総返済回数を指定の場合、毎回均等金額の丸めを行います (切捨て, 切上げ, 四捨五入) | | |
| ■ 利息条件 | | | |
| 利率 (年利) | 利率 (年利) を指定します (小数点以下5位まで) | | |
| 適用利率 | ① 日歩 年利÷日歩適用日数 にて算出します ② 月利 年利÷12ヶ月 にて算出します ③ 月利 (補正あり) ②の結果に対して、初回と最終回の利息について、実日数で日割り補正をします | | |
| 日歩適用日数 | 適用利率=日歩指定時の適用日数を設定します (365, 360) | | |
| 利息丸め | 指定の丸めを行います (切捨て, 切上げ, 四捨五入) | | |
| 利息支払条件 | 利息の「前払い」か「後払い」かを選択します (注) 元利均等では、「後払い」のみ適用します。 | | |
| 初回利息区分 | <input type="radio"/> 両端: 初回の利息期間を借入日~とします <input type="radio"/> 片端: 初回の利息期間を借入日の翌日~とします | | |
| ■ 繰上返済 | | | |
| 返済日 | 返済期間内に繰上返済する場合に指定します | | |
| 返済種別 | <input type="radio"/> 全額返済: 指定日にて全額返済完了とします <input type="radio"/> 中断: 指定年月の残高を残して中断します | | |
| ■ 利率の変更 | | | |
| 適用開始日 | 返済期間内に利率変更する対象日を指定します (条件: 利息開始日≥指定の適用開始日により、指定の変更利率を適用します) | | |
| 利率 | 変更利率 (年利) を指定します | | |
| ■ 共通 | | | |
| 融資手数料 | 借入時の融資手数料を入力します。(自動仕訳処理に対応します) | | |
| 支払利息の戻し | 発生日毎に入力します。(自動仕訳処理に対応します) | | |

| 指定項目 | 元金内入れ | 元利内入れ | |
|-----------|---|-------|---|
| 元金返済完了年月 | 元金返済を完了する年月を指定します（借入金残高の管理上必要です：システム仕様） | | <p><返済明細の作成手順></p> <p>借入時の自動計算による返済明細は、元金返済完了年月まで利息のみの計算になります。その後は、自由編集に変更します。ここでは、必要に応じて、明細行の追加、削除を行います。元金または元利金の返済時に返済日、返済金額（元金 or 元利金）を入力し、「利息期間、利息」を自動計算します。</p> <p>また当初の元金返済完了年月と返済回数は自動変更されます。</p> <p>※ 不規則な返済（返済日、返済金額）に対応します。</p> |
| 利息返済開始年月 | 利息支払を開始する年月を指定します | | |
| 返済日（振替） | 返済実行日の休日振替を選択します（翌営業日、前営業日、振替なし：カレンダー通り） | | |
| 利息開始日（振替） | 無効です（返済日の振替指定と同じになります） | | |
| 返済日 | 毎回の返済日（1～31日）を指定します（31は月末日です） | | |
| 返済最終日 | 元金返済年月の返済日（31：月末日）を指定します | | |
| 返済サイクル | 利息を何ヶ月おきに返済するか指定します | | |
| 返済サイクルの適用 | 利息に適用（固定） | | |
| ■ 返済金額条件 | | | |
| 総返済回数 | 利息の支払回数を指定します | | |
| 毎回均等金額 | 無効です | | |
| 毎回均等金額の丸め | | | |
| ■ 利息条件 | | | |
| 利率（年利） | 利率（年利）を指定します（小数点以下5位まで） | | |
| 適用利率 | ① 日歩 年利÷日歩適用日数 にて算出します ② 月利 年利÷12ヶ月 にて算出します ③ 月利（補正あり） ②の結果に対して、初回と最終回の利息について、実日数で日割り補正をします | | |
| 日歩適用日数 | 適用利率＝日歩指定時の適用日数を設定します（365、360） | | |
| 利息丸め | 指定の丸めを行います（切捨て、切上げ、四捨五入） | | |
| 利息支払条件 | 利息の「前払い」か「後払い」かを選択します（注）元利内入れでは、「後払い」のみ適用します。 | | |
| 初回利息区分 | <input type="radio"/> 両端：初回の利息期間を借入日～とします <input type="radio"/> 片端：初回の利息期間を借入日の翌日～とします | | |
| ■ 繰上返済 | | | |
| 返済日 | 無効です | | |
| 返済種別 | | | |
| ■ 利率の変更 | | | |
| 適用開始日 | 返済期間内に利率変更する対象日を指定します（条件：利息開始日≧指定の適用開始日により、指定の変更利率を適用します） | | |
| 利率 | 変更利率（年利）を指定します | | |
| ■ 共通 | | | |
| 融資手数料 | 借入時の融資手数料を入力します。（自動仕訳処理に対応します） | | |
| 支払利息の戻し | 発生日毎に入力します。（自動仕訳処理に対応します） | | |

※※※ 借入金明細表 ※※※

作成日付: 2012年02月29日

借入種別: 短期借入金(当座借越)

取引口座: メロン銀行/新宿支店[普通]: 255-32651

管理番号: ハターン-11

分類項目: デモ(1)

借入使途: 元金均等(途中利率変更)

摘要:

| 借入金 | 借入日 | 返済区分 | 元金返済開始 | 利息返済開始 | 返済振替 | 利息振替 |
|------------|------------|---------|---------|---------|-----------|------------|
| 20,000,000 | 2011/03/03 | 元金均等 | 2011/04 | 2011/04 | 前営業日 | 前営業日 |
| 返済日 | 最終返済日 | 返済サイクル | サイクル適用 | 総返済回数 | 毎回均等金額 | 均等丸め |
| 31 | 19 | 1 | 元金 | 10 | 2,000,000 | 切捨 |
| 利率 | 適用利率 | 日歩日数 | 利息丸め | 利息条件 | 初回利息 | 利息期間 |
| 4.32100 | 日歩 | 365 | 切捨 | 後取り | 両端 | 返済日翌日~翌返済日 |
| 融資手数料1 | 融資手数料2 | 印紙代 | | | 繰上返済日 | 繰上種別 |
| 0 | 0 | 0 | | | | |
| ボーナス月回収額 | ボーナス返済日 | ボーナス返済月 | | | | |
| | | | | | | |

| 返済日 | 返済金額 | 返済元金 | 支払利息 | 元金残高 | 利息開始日 | 利息終了日 | 日数 | 適用利率 |
|------------|------------|------------|---------|------------|------------|------------|----|---------|
| 2011/04/28 | 2,134,957 | 2,000,000 | 134,957 | 18,000,000 | 2011/03/03 | 2011/04/28 | 57 | 4.32100 |
| 2011/05/31 | 2,070,319 | 2,000,000 | 70,319 | 16,000,000 | 2011/04/29 | 2011/05/31 | 33 | 4.32100 |
| 2011/06/30 | 2,056,824 | 2,000,000 | 56,824 | 14,000,000 | 2011/06/01 | 2011/06/30 | 30 | 4.32100 |
| 2011/07/29 | 2,048,063 | 2,000,000 | 48,063 | 12,000,000 | 2011/07/01 | 2011/07/29 | 29 | 4.32100 |
| 2011/08/31 | 2,046,879 | 2,000,000 | 46,879 | 10,000,000 | 2011/07/30 | 2011/08/31 | 33 | 4.32100 |
| 2011/09/30 | 2,029,325 | 2,000,000 | 29,325 | 8,000,000 | 2011/09/01 | 2011/09/30 | 30 | 3.56789 |
| 2011/10/31 | 2,024,242 | 2,000,000 | 24,242 | 6,000,000 | 2011/10/01 | 2011/10/31 | 31 | 3.56789 |
| 2011/11/30 | 2,017,595 | 2,000,000 | 17,595 | 4,000,000 | 2011/11/01 | 2011/11/30 | 30 | 3.56789 |
| 2011/12/30 | 2,011,730 | 2,000,000 | 11,730 | 2,000,000 | 2011/12/01 | 2011/12/30 | 30 | 3.56789 |
| 2012/01/19 | 2,003,910 | 2,000,000 | 3,910 | 0 | 2011/12/31 | 2012/01/19 | 20 | 3.56789 |
| (合計) | 20,443,844 | 20,000,000 | 443,844 | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |